

為抓住人民幣國際化機遇，鞏固本港國際金融中心地位，新特首梁振英甫上任即推進金融發展局（下稱「金發局」）的成立工作，委任查史美倫為籌備小組主席，研究相關架構。人稱「查太」的查史美倫日前在接受本報專訪時勾勒金發局初步輪廓，強調該局並非「架床疊屋」，重點是着眼「發展」，發掘香港現在未做、但可以做或可以做得更好的業務。她以本港信託基金管理為例指，因法例落後，未能協助業界「食盡」取消遺產稅的好處，更期望年內完成建議報告並提交政府。 ■香港文匯報記者 周紹基

金發局

非

架床疊屋

查史美倫：籌備小組年內提交報告



■查史美倫表示，小組成員一旦獲委任，可以立即思考「怎樣提升香港金融服務業」，正式開展工作。
記者黃偉邦攝

查史美倫在上周接受本報專訪時表示，金發局籌備小組上周已舉行首次會議，小組工作包括研究金融發展局日後的工作、目標、職能、預算及運作模式等，希望該局能維持及提升香港國際金融中心地位。她進一步解釋，金發局是提供一個平台讓業界參與，本身不是一個游說機構。金發局會聽取業界聲音、做諮詢及政策研究，然後向政府提建議，甚至要說服政府有甚麼建議是應該做的。至於最終是否接納及落實建議，將由政府決定。

籌備細節再諮詢業界

至於籌備小組要做的事，就是要制訂金融發展局以後的職責範圍、運作模式，以及管治架構，令金發局屆時可立即展開工作。「目前首要只是想清楚金發局究竟要做些甚麼工作，當遲一些時間，我們幾個成員有了頭緒，便會開始諮詢業界，例如問業界對金發局有何期望、有甚麼應該做、也會向業界解釋哪些並非金發局的職責範圍，未來幾個月內，籌備小組會將這方面工作做好。」查史美倫說。

當上述工作完成後，籌備小組會向政府提交建議報告，由政府最後定調。當金發局宣布成立時，將一同公布金發局的成員名單。「小組成員一旦獲委任，將可以立即思考「怎樣提升香港金融服務業」，並正式開展工作。如果待金發局成立後才去思考，真正開展推廣工作的時間便要推遲。」查太說，最近的確有市場人士詢問，為何沒有他們的業界代表進入籌備小組，她指其回應說，目前只是籌備階段，未來當金發局成立，內裡會包含更多、更廣泛的市場持份者，如果現時人太多，籌備工作就會遇上困難。

何時成立要看政府及立法會

至於籌備工作何時可完成，她直言一切只是剛開始，還需要一至兩個會議後，才能掌握工作量有多少，加上放暑假，籌備小組成員也要配合時間。雖然目前籌備小組沒有時間表，但相信今年內能完成建議報告，並交到政府手上。至於何時才能正式成立金發局，則要看政府及立法會。

「發展」重於「推廣」

外界認為，未來的金發局只負責推廣香港金融業，但查太強調，「推廣」並不是該局的全部工作，最重要是怎樣去「發展」。「推廣是對外宣傳香港現有的優勢及產品，但發展則是『向前看』，發掘甚麼是香港現在未做、但又可以做的；如果不能做的，是否遇上一些障礙，怎樣去清除這些障礙等」。當然，研究之後或會發現香港仍是做不到，但很多構思是不能憑空想像，需要經調查及研究，這些都是金發局未來的工作範疇。

籌備工作小組另有4名成員：花旗銀行高級顧問文禮信，中銀國際副執行總裁謝湧海，李律仁大律師，及新一屆政府的財經事務及庫務局副局長梁鳳儀。



■查史美倫認為英國把金融機構合成「倫敦金融城」，效果較為成功。

組局促推廣工作統一

縱觀環球各國，金融發展局這類的機構很多，查史美倫表示，各地以英國倫敦做得較成功，以前英國是由三個不同機構分管着金融發展的工作，幾年前將有關機構合而為一，叫「倫敦金融城」。歐洲多國也有類似機構，90年代她在香港證監會時，經已與法國巴黎、德國法蘭克福與瑞士蘇黎世等金融發展機構接觸。「當時正值歐元面世，歐洲幾個大城市也競爭做歐元金融中心，他們認為倫敦並非歐元區，故巴黎、法蘭克福與蘇黎世都因此成立金融發展局。」

全球各地早有先例

事實上，蘇黎世的发展局只是一個平台，供人上網瀏覽，介紹當地有哪些優勢與吸引力。查太認為，巴黎與法蘭克福相較之下更進取，會舉辦大型的推廣活動。美國方面，則由紐約市長親自領導當地金融發展單位，推廣及發展當地成為金融中心。她表示，以前美國根本不用成立這類推廣機構，但自從美國的監管愈來愈嚴，令很多公司不願到當地上市，促使美國要在2009年成立發展機構。

中東方面，阿布扎比、卡塔爾、迪拜都有類似機構，且皆為政府部門。她說，中東政府相當積極，甚至出資贊助當地金融發展局籌辦大型國際會議。「亞洲區的新加坡更不用說，當地政府部門與非政府組織也很積極地推廣工作。內地方面，上海設有上海金融辦，換句話說，無論成熟市場或新興市場，世界各地也有這類金融發展機構，這不是新鮮的事」，她說。

當然，香港一直有做金融推廣工作，例如交易所會推廣自己的產品，金管局在人民幣業務及爭取成為人民幣離岸中心做大量工作。政府方面，財政司、財庫局官員都經常到外國路演，會見外地投資者以推廣香港。類似的工作，貿發局及投資推廣署也在做，可以說現在本港的金融推廣工作是分散，每個單位做不同的事。

資金來源仍須研究

至於金發局的預算，查太表示現時未有頭緒，只說英國金融發展局的預算，有部份由當地政府撥款，有其他地方是民辦，內地則是政府部門，故目前尚未知本港的金發局預算要多少，這正是籌備小組要研究的事。「好像本港有些諮詢委員會是不用錢的，只是找人來開會收集意見，但就好像旅發局的機構，就要政府大量的撥款，貿發局的資金來源也不一樣」。

她說，未來當籌備小組訂出預算，以及金發局的具體計劃和職能，屆時再看社會大眾反應，現在難以估計市民接受程度。

本港多個機構及組織，過去都對外大力推廣本港的金融業，成績卓著，查史美倫認為，還有些不足之處，本港需要完善。例如上屆政府取消遺產稅，她認為是好事，這樣令國際大量資金進入本港，利用本港的平台管理財富，但本港的其他配套卻未跟得上，令有關成效事倍功半。

部分法律有待更新

「好像本港的信託法實在太舊，是上世紀30年代的英國法例，事實上，英國的信託法已經改了幾次。又好像本港的公司法同樣是跟隨英國，不過是1948年版本，英國的公司法在1976年改了一次，80年代再改一次，但本港到90年代，才改成英國的1976年版本。」她認為，有關法例會影響本港作為金融中心地位。

查太強調，信託法對財富管理很重要，例如有些家族或人士，很多時通過一個信託基金管

CY落實政綱籌備金發局



■6月27日，梁振英委任查史美倫為金融發展局籌備小組主席。

梁振英參選特首時，其政綱已提出要成立金融發展局。6月27日，時為候任行政長官的他宣布，成立金融發展局籌備小組，委任查史美倫為籌備小組主席，小組7月1日起開始工作，其他成員包括文禮信、謝湧海、李律仁，和即將上任的財經事務局副局長（政府6月30日公布梁鳳儀出任副局長）。

梁振英當日會見傳媒談到金融發展局的職能時說，金融發展局負責促進金融業發展，向外推廣香港的金融業，令本港國際金融中心的地位提高，擴大本港的金融活動。並強調，金融發展局是協作平台，不取代現有的金融管理局或其他金融機關的職能，兩者會互相補充。希望籌備小組的建議，有助成立金融發展局，推動香港作為國家的國際金融中心，促進金融業發展，鞏固和提升香港作為國際金融中心的地位。

查史美倫資歷人脈深厚

現任行政會議成員兼金融發展局籌備小組主席的查史美倫，在市場上經百戰，並與內地有良好密切關係。她至今仍身兼多項公職，包括香港匯豐的非執行董事及大學教育資助委員會主席。說起查史美倫，大家都會想起她曾任香港證監會副主席，以及中國證監會副主席。

朱鎔基請賢轉戰中證監

2001年3月，查史美倫被當時的總理朱鎔基親自請賢，離開工作10年的香港證監會，轉而擔任中國證監會副主席，分管上市和融資監管工作，是內地首位海外聘請的副部級官員。她的「不偏不倚」

及「公平、公開、公正、公信」四公原則，為內地證券市場帶來清新而規範的氣象。

違規機構戲稱「查死你們」

查史美倫向以監管嚴厲著稱，在業界有「鐵娘子」稱號，出任中證監副主席期間，大力加強內地市場監管。據統計，在她上任後的9個月，中證監頒布有關證券監管的法規和條例就達51件，初步建立內地監管法規架構。同時有80多家上市公司和10多家中介機構被公開譴責、行政處罰，甚至立案偵查。在業內獲得「查死你們」的別稱。

■周紹基

發掘香港發展空間

對於有人擔心政府設立金發局，會否令現行制度「架床疊屋」，查史美倫認為不會。她指金管局日後將繼續原來的工作，包括銀行監管、制定政策、發展人民幣業務等；證監會也繼續其原來工作，如監管市場、提供予人信心的市場。交易所、銀行公會，甚至各個經紀協會、保險業協會、資本市場公會等，都會繼續他們現時的工作，而金發局是發掘香港未來有甚麼可發展的空間。

至於未來推廣工作應否集中於某一機構，查太認為這是個可研究的課題，集中宣傳工作將更一致，也容易有統一的計劃。被問及金發局的成員人選，她表示不能評論，因最後是由特首「拍板」，但金發局的成員需要給予外間專業感覺，他們在各自的範疇要有一定認識，但強調所有成員都是代表個人身份，並不代表所屬企業或界別。

成員甄選注重各個界別

市場人士也擔心，成員的甄選若側重某一界別，其他界別的聲音或被邊緣化。查太說，本港金融市場很多元化，當然股市是很重要的，每個地方的交易所也特別引人注目，但證券業只是整個市場的一部分，其他如基金管理、財富管理、期貨市場、衍生產品市場同樣重要，加上服務金融業的律師、會計師等，他們的聲音過去比較小，但也是很重要的元素。

嘆港配套追不上發展



■作為金融中心，查史美倫認為港府應該積極參與世界經濟論壇等國際性會議。

理財產，但本港的信託法太舊，令要成立有關信託基金的人，寧願到巴拿馬、開曼群島等地方開設，如果本港有更好的信託法配套，就能將這類財富管理業務集中留在香港。

前海發展成新課題

更多的信託業務會令香港得到很多好處，例如律師、會計業會因此得到更多生意，大量資金甘願停泊於本港也有助財富管理業務的發展。據她了解，政府正在考慮更新信託法，但指有關進度緩慢。此外，在深圳前海的發展中，香港可以扮演甚麼角色，這同樣是金發局未來要研究的重要課題之一。

另外，香港參與國際大型經濟會議不夠多，例如世界經濟論壇，港府已經多年沒派代表參與，相反內地及新加坡等卻相當積極，作為金融中心，未來香港政府與商界代表團，必需重返這些會議。